



Progresul proiectului SEPA la nivel european și național

Institutul Bancar Român, 25 aprilie 2013

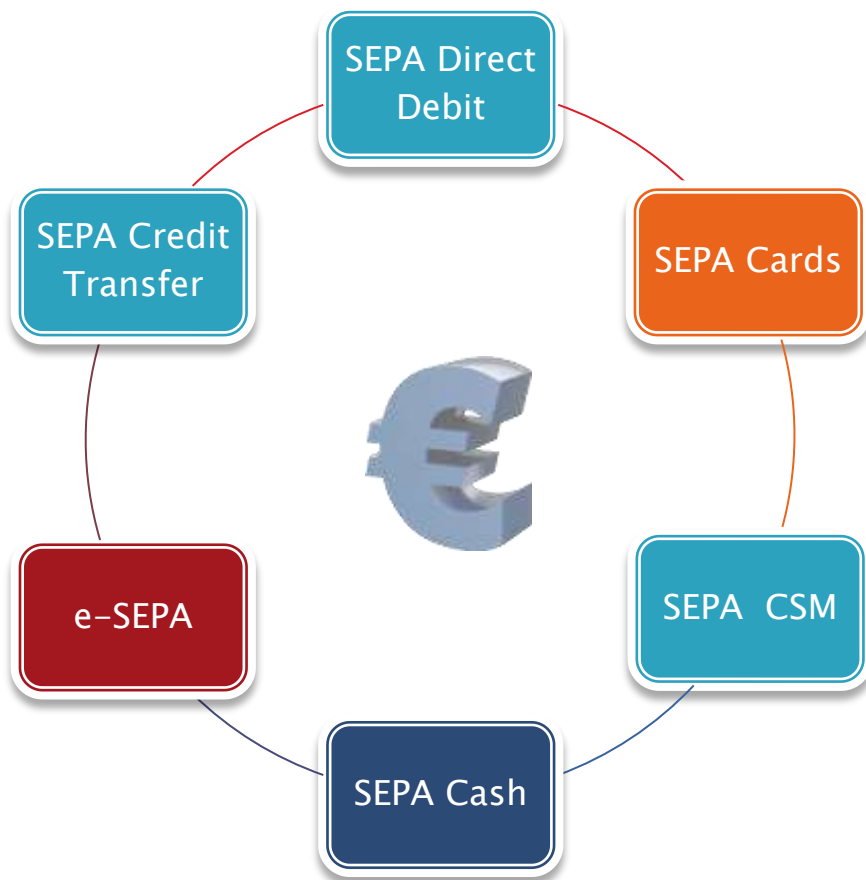
S€PA = ...

Integrarea schemelor existente de transfer credit și debitare directă în euro într-un set unic de scheme europene de plăți

Crearea cadrului SEPA pentru carduri – pentru efectuarea / primirea plăților prin carduri în zona euro

Utilizarea cu precădere a canalelor electronice în același timp cu reducerea costurilor cu numerarul

Dezvoltarea serviciilor electronice bazate pe instrumentele de plată SEPA



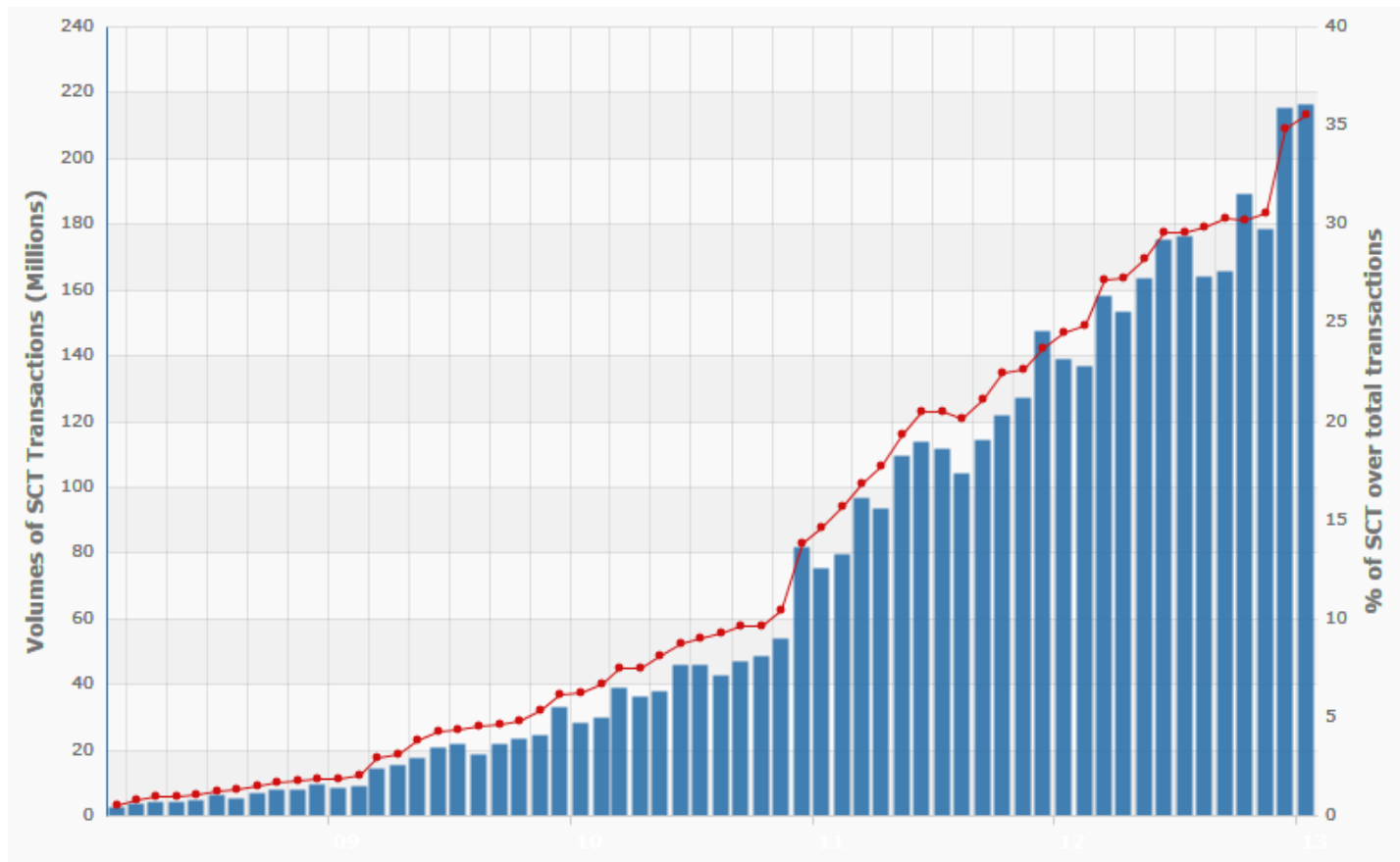
Stadiul aderării la Schemele SEPA*

COUNTRY	SCT	Core SDD	SDD B2B	Non-euro	590	140	125
Euro	3.926	3.727	3.288				
AUSTRIA	711	700	667	BULGARIA	24	1	2
BELGIUM	42	35	28	CZECH REPUBLIC	12	2	1
CYPRUS	16	11	1	DENMARK	107	95	95
ESTONIA	8			HUNGARY	26	1	1
FINLAND	8	7	2	ICELAND	3		
FRANCE	270	244	74	LATVIA	24	3	1
GERMANY	1.819	1.800	1.729	LIECHTENSTEIN	9		
GREECE	31	24	19	LITHUANIA	9	1	
IRELAND	17	10	3	NORWAY	126	1	1
ITALY	634	610	591	POLAND	33	4	3
LUXEMBOURG	59	18	13	ROMANIA	21	2	2
MALTA	16	4	2	SWEDEN	9	2	2
MONACO	18	18		SWITZERLAND	147	7	4
NETHERLANDS	48	30	8	UNITED KINGDOM	40	21	13
PORTUGAL	38	26	13	Grand Total	4.516	3.867	3.413
SLOVAKIA	12	12	2				
SLOVENIA	20	20	13				
SPAIN	159	158	123				

* Raport SMC EPC aprilie 2013

Migrarea în zona euro

- ▶ Tranzacții SCT din total transferuri credit în euro **35,6 % (*)**



- ▶ Tranzacții SDD din total debitări directe în euro **2,6 % (*)**
- ▶ Tranzacții EMV din total tranzacții la terminale POS **82,1 % (**)**

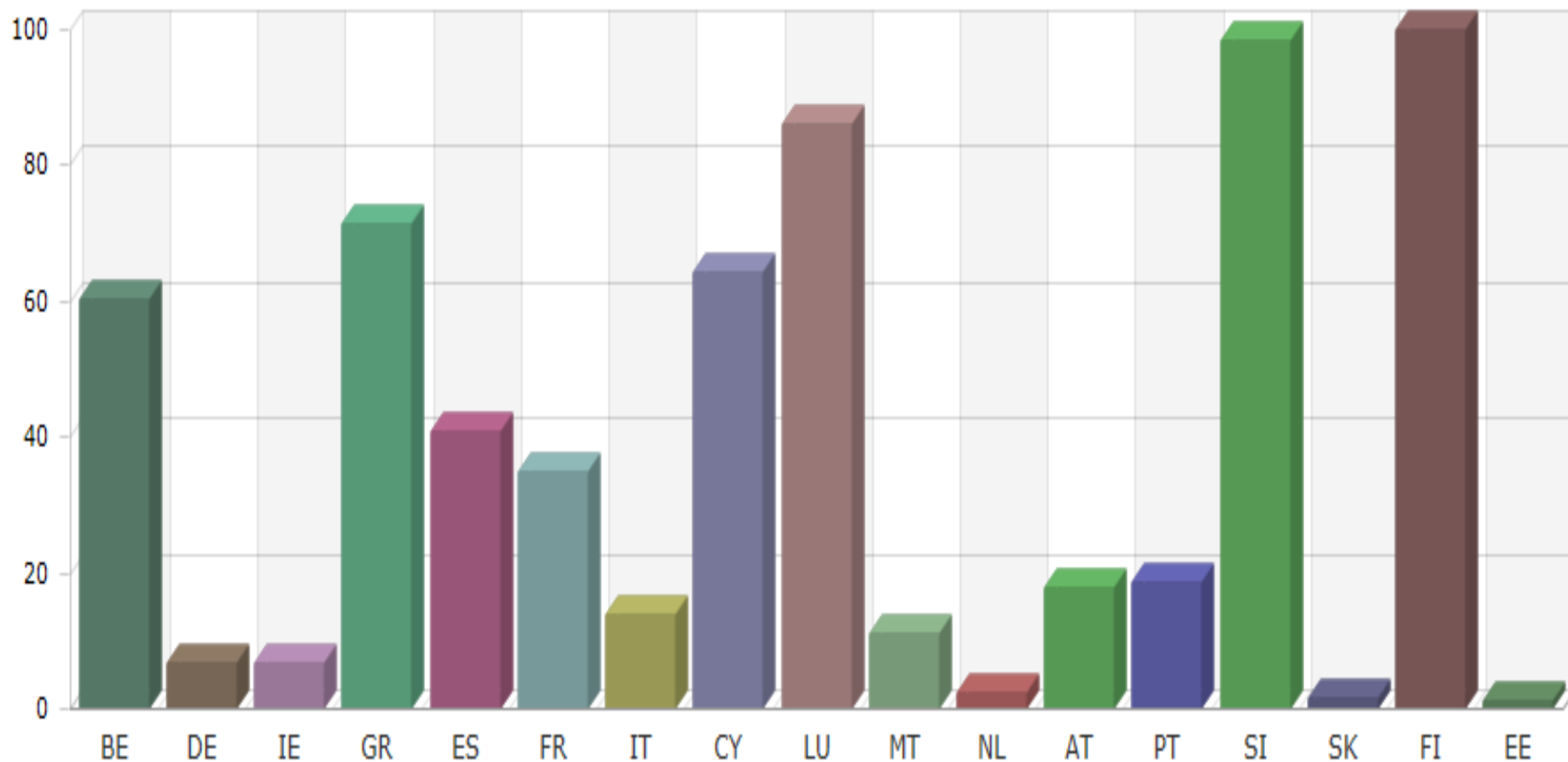
(*) Ianuarie 2013 (**) Iunie 2012

Sursa Banca Centrala Europeana

Forumul Național SEPA, IBR, 25 aprilie 2013

Migrarea în zona euro

Indicatori utilizare SCT = % din totalul tranzacțiilor CT naționale pe țară



Sursa Banca Centrala Europeana

Migrarea în zona non - euro

Indicatori utilizare SCT = % din totalul tranzacțiilor CT în euro

Reference area	%	Ref. period
DK	93.88	H2 2011
LV	97.53	Q3 2012
PL	98.53	Q3 2012
SE	88.20	H1 2012
GB	100.00	H1 2012
LT	72.18	H1 2012
HU	50.61	H1 2012

Sursa Banca Centrala Europeana

Noi reglementări

- ▶ Regulamentul (UE) nr. 260/2012 – SEPA
- ▶ Propunere de reglementare a guvernanței proiectului SEPA
- ▶ Revizuirea Directivei Serviciilor de Plăți
- ▶ Propuneri de reglementare a plăților prin carduri, Internet și dispozitive mobile
- ▶ Recomandările Băncii Centrale Europene privind securitatea plăților prin Internet
- ▶ Recomandările Băncii Centrale Europene privind serviciile de “acces la contul bancar”
- ▶ Propunere de directivă pentru uniformizarea practicilor la nivel european - transparența comisioanelor, accesul la un cont curent de bază, mobilitatea conturilor

Regulamentul SEPA

- ▶ Dată unică de migrare a instrumentelor de plată la SCT și SDD în zona euro
 - 1 februarie 2014 / se pot stabili termene anterioare
 - 1 februarie 2016 pentru produse de nișă (<10%)
- ▶ Pentru furnizorii de servicii de plăți din zona non-euro
 - 31 octombrie 2016 / în termen de un an de la data intrării în zona euro, dacă se adoptă moneda euro înainte de 31 octombrie 2015
- ▶ Se aplică aceleași reguli la nivelul Uniunii Europene pentru plăți transfrontaliere și plăți naționale în euro
- ▶ Standard obligatoriu pentru mesajele de plăți - ISO 20022 XML
- ▶ Procesare integrată STP, inclusiv în tratarea excepțiilor
- ▶ IBAN – identificator unic al contului

Impact asupra relației cu clienții

- ▶ IBAN si BIC - furnizorii de servicii de plăți nu vor mai solicita clienților sa furnizeze codurile BIC
 - după 1 februarie 2014 pentru plăți naționale
 - după 1 februarie 2016 pentru plăți transfrontaliere
- ▶ ISO 20022 XML
 - transmiterea fișierelor de plăți către furnizorii de servicii de plăți prin mesaje format ISO 20022
- ▶ Măsuri de protecție a clienților pentru operațiunile de debitare directă
 - clientul poate limita colectarea la o sumă / frecvență maximă
 - clienții pot bloca contul pentru anumiți furnizori – *black list*
 - clienții pot permite debitări numai pentru anumiți furnizori – *white list*
- ▶ Necesitatea de a informa / instrui utilizatorii instrumentelor de plată
- ▶ Servicii adiționale - de exemplu administrarea mandatelor

Termene cheie migrare SEPA

31 martie 2012	Regulamentul nr. 260/2012 a intrat în vigoare Reachability la nivelul zonei euro Eliminarea limitei de 50,000 euro pentru aplicarea de comisioane egale plăților naționale și transfrontaliere
1 noiembrie 2012	Eliminare MIF trans-frontaliere pentru DD
1 februarie 2014	SEPA Credit Transfer și SEPA Direct Debit obligatorii pentru zona euro Eliminare BIC pentru plăți naționale
1 februarie 2016	Eliminare BIC pentru plăți trans-frontaliere Finalizare migrare produse de nișă
31 octombrie 2016	SEPA Credit Transfer și SEPA Direct Debit obligatorii pentru zona non-euro Reachability la nivelul zonei non-euro
1 februarie 2017	Eliminare MIF tranzacții naționale – pentru DD

Situația în zona euro

- ▶ cunoașterea implicațiilor Regulamentului SEPA se manifestă la nivel scăzut în zona euro
- ▶ 21% din companiile din zona euro nu au un plan de implementare SEPA, 50% dintre cele care au un plan nu au stabilit o dată limită
- ▶ adoptarea SCT - nu sunt probleme pe segmentul inter-bancar, implementarea ISO20022 pe segmentul bancă - client ridică foarte multe probleme
- ▶ adoptarea SDD - probleme pe segmentul inter-bancar, practici nearmonizate în țările SEPA privind debitarea directă
- ▶ autoritățile ar trebui să joace un rol mai activ în conștientizarea obligațiilor impuse de Regulamentul SEPA
- ▶ decalaj între termenele de migrare la SEPA între zona euro și non-euro

Stadiul SEPA în România

- Aderare la SEPA Credit Transfer

21 instituții de credit și sucursalele băncilor din state membre ale Uniunii Europene

- Aderare la SEPA Direct Debit

2 instituții de credit

- Rata de migrare la SEPA Credit Transfer

(sursa: BNR)

Sem. I 2012	25.86%
Sem. II 2012	26.22%
Total 2012	26.05%

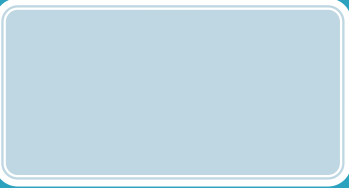
Stadiul migrării la EMV – Q4 2012

Country	Romania
Number of cards concerned	13,304,449
debit cards	11,659,240
credit cards	1,645,209
Percentage of cards converted to EMV	94.39%
debit cards	94.77%
credit cards	91.70%
Number of POS concerned	120,398
Percentage of POS converted to EMV	98,30%
Number of ATM concerned	10,993
Percentage of ATMs converted to EMV	99.89%

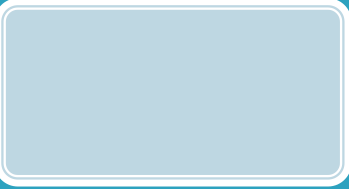
Repere SEPA RON 2012



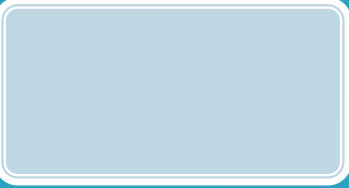
Cadrul de auto-reglementare



Comitetul de Administrare a Schemelor naționale de plăți



TransFonD SENT SEPA RON – componenta transfer credit



19 instituții de credit – Schema de transfer credit SEPA RON

Vă mulțumesc pentru atenție

Rodica Tuchilă
Director
Asociația Română a Băncilor

Aleea Negru Vodă nr. 4 - 6, Bloc C3
Sector 3, București
Tel.: 021 321 20 78, 021 321 20 80
Fax: 021 321 20 95

e-mail: rodica.tuchila@arb.ro

www.arb.ro

www.infosepa.ro